

# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Akcji"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 13.08.2026 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

## Co to za produkt?

Single Invest to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, które zawierane jest dobrowolnie.

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany za pośrednictwem funduszu docelowego ING Akcji poprzez inwestowanie do 100% aktywów w akcje, głównie dużych spółek o solidnych fundamentach i bardzo dobrych perspektywach wzrostu i w dłużne papiery wartościowe, w tym w szczególności krótkoterminowe papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Główne czynniki, od których zależy zwrot z funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczone jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 5 lat, oczekują wysokich zysków oraz akceptują wysokie ryzyko związane z inwestycjami w akcje, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko

wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [4] na 7, co stanowi [4=średnią] klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [4= średnie], a złe warunki rynkowe [4=mogą wpłynąć] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 50 000 zł jednorazowo przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 4 lat oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2022 i 2026 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2011 i 2021 rokiem.

| Zalecany okres utrzymywania: 10 lat      |                                                                                                                                           | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Przykładowa inwestycja                   | 50 000 zł                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Składka ubezpieczeniowa                  | 17 zł                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Scenariusze (w przypadku dożycia)        |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Minimum                                  | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Warunki skrajne                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 14 264 zł                                                                               | 6 932 zł                                                                                               | -596 zł                                                                                       |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -71.5 %                                                                                 | -32.6 %                                                                                                | -100.0 %                                                                                      |
| Niekorzystny                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 34 334 zł                                                                               | 6 932 zł                                                                                               | -596 zł                                                                                       |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -31.3 %                                                                                 | -32.6 %                                                                                                | -100.0 %                                                                                      |
| Umiarkowany                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 54 712 zł                                                                               | 65 506 zł                                                                                              | 85 573 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 9.4 %                                                                                   | 5.6 %                                                                                                  | 5.5 %                                                                                         |
| Korzystny                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 78 055 zł                                                                               | 117 782 zł                                                                                             | 150 673 zł                                                                                    |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 56.1 %                                                                                  | 18.7 %                                                                                                 | 11.7 %                                                                                        |
| Kwota zainwestowana w czasie             |                                                                                                                                           | 50 000 zł                                                                               | 50 000 zł                                                                                              | 50 000 zł                                                                                     |
| Scenariusz (w przypadku śmierci)         |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                              | 54 712 zł                                                                               | 65 506 zł                                                                                              | 85 573 zł                                                                                     |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie |                                                                                                                                           | 11 zł                                                                                   | 17 zł                                                                                                  | 17 zł                                                                                         |

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, w tym koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

| Inwestycja                  | 50 000 zł | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|-----------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty            |           | 1 351 zł                                                                                | 7 360 zł                                                                                               | 16 954 zł                                                                                     |
| Wpływ kosztów w skali roku* |           | 2.5 %                                                                                   | 2.5 % każdego roku                                                                                     | 2.5 % każdego roku                                                                            |

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 8,0 % przed uwzględnieniem kosztów i 5,5 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Koszty wejścia                                                     | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.<br>[Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].                                                                                                                                                                                     | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.                                                                                                                                                                                                                                                | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                     | 2.1 %                                                                                                   |
| Koszty transakcji                                                  | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0.4 %                                                                                                   |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)                            | Takie opłaty nie są pobierane.                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.00 ( 0.0 ) %                                                                                          |

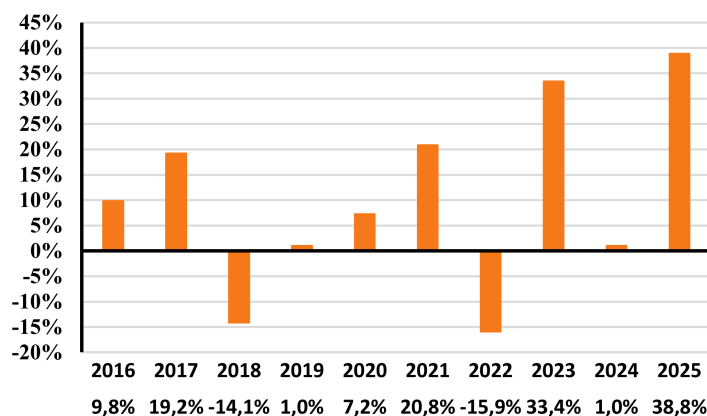
Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN Akcji

## Wyniki osiągnięte w przeszłości



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2007 .

# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Stabilnego Wzrostu"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 13.08.2026 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

## Co to za produkt?

Single Invest to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, które zawierane jest dobrowolnie.

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany za pośrednictwem funduszu docelowego ING Stabilnego Wzrostu poprzez inwestowanie aktywów w akcje, głównie dużych spółek o solidnych fundamentach i bardzo dobrych perspektywach wzrostu, i w instrumenty dłużne, głównie emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Główne czynniki, od których zależy zwrot z funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,

- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych. Neutralny poziom alokacji aktywów funduszu docelowego w akcje wynosi 33%. Neutralny poziom alokacji aktywów funduszu docelowego w instrumenty dłużne wynosi 67%.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 3 lat, oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami części aktywów funduszu w akcje, tzn. liczą się z możliwością wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko

wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [3] na 7, co stanowi [3=umiarkowaną] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [3=średnio małe], a złe warunki rynkowe [3=prawdopodobnie nie wpłyną] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 50 000 zł jednorazowo przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 4 lat oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2022 i 2026 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2011 i 2021 rokiem.

| Zalecany okres utrzymywania: 10 lat      |                                                                                                                                           | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Przykładowa inwestycja                   | 50 000 zł                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Składka ubezpieczeniowa                  | 30 zł                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Scenariusze (w przypadku dożycia)        |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Minimum                                  | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Warunki skrajne                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 34 122 zł                                                                               | 16 924 zł                                                                                              | 4 033 zł                                                                                      |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -31.8 %                                                                                 | -19.5 %                                                                                                | -22.3 %                                                                                       |
| Niekorzystny                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 40 550 zł                                                                               | 16 924 zł                                                                                              | 4 033 zł                                                                                      |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -18.9 %                                                                                 | -19.5 %                                                                                                | -22.3 %                                                                                       |
| Umiarkowany                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 52 400 zł                                                                               | 59 209 zł                                                                                              | 68 066 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 4.8 %                                                                                   | 3.4 %                                                                                                  | 3.1 %                                                                                         |
| Korzystny                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 60 994 zł                                                                               | 70 152 zł                                                                                              | 85 347 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 22.0 %                                                                                  | 7.0 %                                                                                                  | 5.5 %                                                                                         |
| Kwota zainwestowana w czasie             |                                                                                                                                           | 50 000 zł                                                                               | 50 000 zł                                                                                              | 50 000 zł                                                                                     |
| Scenariusz (w przypadku śmierci)         |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                              | 53 500 zł                                                                               | 59 209 zł                                                                                              | 68 066 zł                                                                                     |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie |                                                                                                                                           | 17 zł                                                                                   | 27 zł                                                                                                  | 30 zł                                                                                         |

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, w tym koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

| Inwestycja                  | 50 000 zł | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|-----------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty            |           | 1 268 zł                                                                                | 6 680 zł                                                                                               | 14 332 zł                                                                                     |
| Wpływ kosztów w skali roku* |           | 2.4 %                                                                                   | 2.4 % każdego roku                                                                                     | 2.4 % każdego roku                                                                            |

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 5.6 % przed uwzględnieniem kosztów i 3.1 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

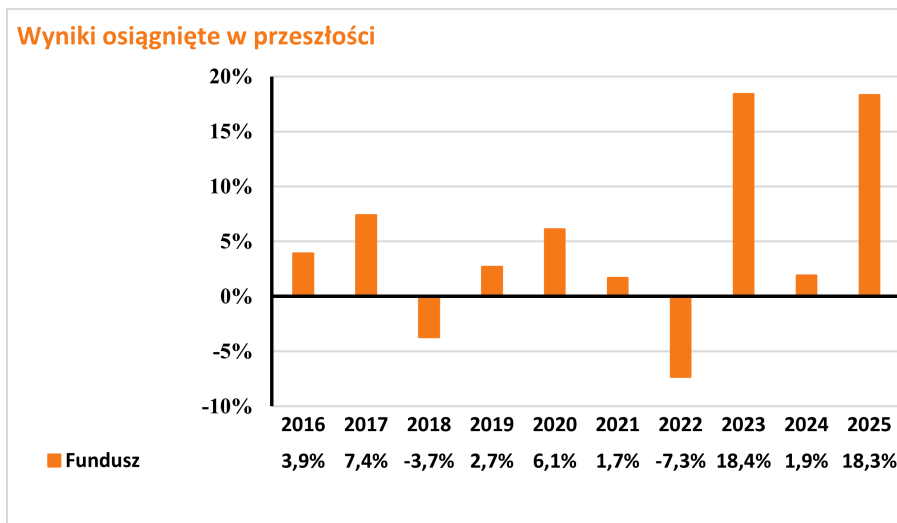
| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Koszty wejścia                                                     | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.<br>[Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].                                                                                                                                                                                     | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.                                                                                                                                                                                                                                                | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                     | 2.1 %                                                                                                   |
| Koszty transakcji                                                  | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0.3 %                                                                                                   |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)                            | Takie opłaty nie są pobierane.                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.00 ( 0.0 ) %                                                                                          |

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.  
Fundusz (UFK) UFK NN Stabilnego Wzrostu



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2007 .



# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Oszczędnościowy Plus"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 13.08.2026r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

## Co to za produkt?

Single Invest to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, które zawierane jest dobrowolnie.

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany za pośrednictwem funduszu docelowego ING Konserwatywny poprzez inwestowanie aktywów głównie w krótkoterminowe instrumenty dłużne emitowane przede wszystkim przez Skarb Państwa. Główne czynniki, od których zależy zwrot z funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczone jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie w krótkim okresie (co najmniej rok), oczekują stabilnych zysków porównywalnych z zyskami z depozytów bankowych oraz nie akceptują ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje i akceptują niskie ryzyko związane z inwestycjami aktywów funduszu w dłużne instrumenty finansowe.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko

wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [2] na 7, co stanowi [2=niską] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [2= małe], a złe warunki rynkowe [2=najprawdopodobniej nie wpłyną] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 50 000 zł jednorazowo przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 2 lat oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 13 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2024 i 2026 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2011 i 2024 rokiem.

| Zalecany okres utrzymywania: 10 lat      |                                                                                                                                           | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Przykładowa inwestycja                   | 50 000 zł                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Składka ubezpieczeniowa                  | 44 zł                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Scenariusze (w przypadku dożycia)        |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Minimum                                  | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Warunki skrajne                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 47 488 zł                                                                               | 42 853 zł                                                                                              | 36 088 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -5.0 %                                                                                  | -3.0 %                                                                                                 | -3.2 %                                                                                        |
| Niekorzystny                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 48 519 zł                                                                               | 42 853 zł                                                                                              | 36 088 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -3.0 %                                                                                  | -3.0 %                                                                                                 | -3.2 %                                                                                        |
| Umiarkowany                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 50 840 zł                                                                               | 54 426 zł                                                                                              | 61 880 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 1.7 %                                                                                   | 1.7 %                                                                                                  | 2.2 %                                                                                         |
| Korzystny                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 55 420 zł                                                                               | 63 204 zł                                                                                              | 66 696 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 10.8 %                                                                                  | 4.8 %                                                                                                  | 2.9 %                                                                                         |
| Kwota zainwestowana w czasie             |                                                                                                                                           | 50 000 zł                                                                               | 50 000 zł                                                                                              | 50 000 zł                                                                                     |
| Scenariusz (w przypadku śmierci)         |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                              | 53 500 zł                                                                               | 54 426 zł                                                                                              | 61 880 zł                                                                                     |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie |                                                                                                                                           | 22 zł                                                                                   | 57 zł                                                                                                  | 44 zł                                                                                         |

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, w tym koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

| Inwestycja                  | 50 000 zł | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|-----------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty            |           | 389 zł                                                                                  | 1 956 zł                                                                                               | 4 101 zł                                                                                      |
| Wpływ kosztów w skali roku* |           | 0.8 %                                                                                   | 0.7 % każdego roku                                                                                     | 0.7 % każdego roku                                                                            |

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 2.9 % przed uwzględnieniem kosztów i 2.2 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

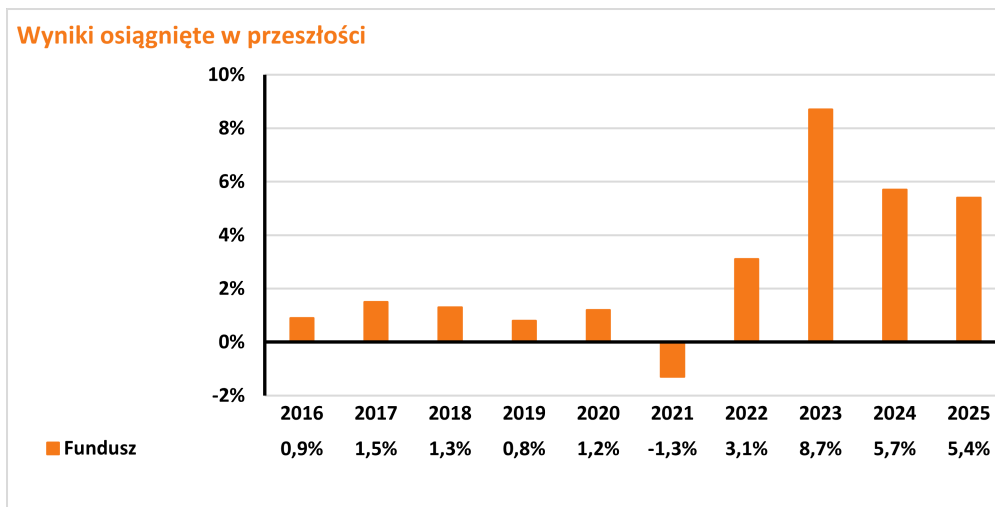
| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Koszty wejścia                                                     | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.<br>[Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].                                                                                                                                                                                     | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.                                                                                                                                                                                                                                                | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                     | 0.7 %                                                                                                   |
| Koszty transakcji                                                  | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)                            | Takie opłaty nie są pobierane.                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.00 ( 0.0 ) %                                                                                          |

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.  
Fundusz (UFK) UFK NN Oszczędnościowy Plus



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2010 .

# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Obligacji Plus"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 13.08.2026 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

## Co to za produkt?

Single Invest to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, które zawierane jest dobrowolnie.

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany za pośrednictwem funduszu docelowego ING Obligacji poprzez inwestowanie aktywów głównie w średnio- i długoterminowe instrumenty dłużne emitowane przede wszystkim przez Skarb Państwa. Główne czynniki, od których zależy zwrot z funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczone jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 2 lat, oczekują zysków porównywalnych z zyskami z depozytów bankowych oraz nie akceptują ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje i akceptują umiarkowane ryzyko związane z inwestycjami aktywów funduszu w długoterminowe dłużne instrumenty finansowe.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko

wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [2] na 7, co stanowi [2=niską] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [2= małe], a złe warunki rynkowe [2=najprawdopodobniej nie wpłyną] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 50 000 zł jednorazowo przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 5 lat oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2021 i 2026 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2011 i 2021 rokiem.

| Zalecany okres utrzymywania: 10 lat      |                                                                                                                                           | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Przykładowa inwestycja                   | 50 000 zł                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Składka ubezpieczeniowa                  | 32 zł                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Scenariusze (w przypadku dożycia)        |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Minimum                                  | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Warunki skrajne                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 38 290 zł                                                                               | 20 846 zł                                                                                              | 7 045 zł                                                                                      |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -23.4 %                                                                                 | -16.1 %                                                                                                | -17.8 %                                                                                       |
| Niekorzystny                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 42 490 zł                                                                               | 20 846 zł                                                                                              | 7 045 zł                                                                                      |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -15.0 %                                                                                 | -16.1 %                                                                                                | -17.8 %                                                                                       |
| Umiarkowany                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 52 321 zł                                                                               | 57 852 zł                                                                                              | 66 878 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 4.6 %                                                                                   | 3.0 %                                                                                                  | 3.0 %                                                                                         |
| Korzystny                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 59 472 zł                                                                               | 64 499 zł                                                                                              | 77 270 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 18.9 %                                                                                  | 5.2 %                                                                                                  | 4.4 %                                                                                         |
| Kwota zainwestowana w czasie             |                                                                                                                                           | 50 000 zł                                                                               | 50 000 zł                                                                                              | 50 000 zł                                                                                     |
| Scenariusz (w przypadku śmierci)         |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                              | 53 500 zł                                                                               | 57 852 zł                                                                                              | 66 878 zł                                                                                     |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie |                                                                                                                                           | 18 zł                                                                                   | 32 zł                                                                                                  | 32 zł                                                                                         |

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, w tym koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

| Inwestycja                  | 50 000 zł | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|-----------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty            |           | 727 zł                                                                                  | 3 763 zł                                                                                               | 8 077 zł                                                                                      |
| Wpływ kosztów w skali roku* |           | 1.4 %                                                                                   | 1.4 % każdego roku                                                                                     | 1.4 % każdego roku                                                                            |

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 4.3 % przed uwzględnieniem kosztów i 3.0 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

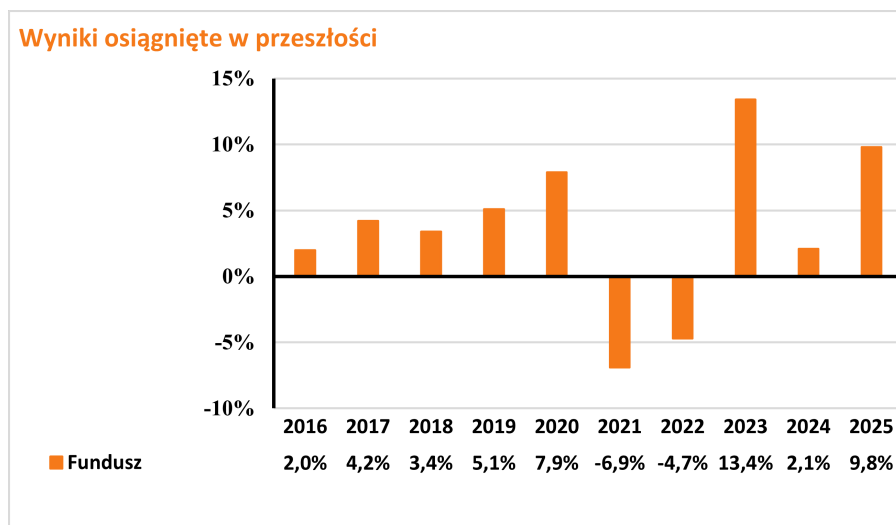
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |           |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Koszty wejścia                                                     | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.<br>[Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].                                                                                                                                                                                     | 0.0                                                                                                     | %         |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.                                                                                                                                                                                                                                                | 0.0                                                                                                     | %         |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |           |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                     | 1.2                                                                                                     | %         |
| Koszty transakcji                                                  | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0.1                                                                                                     | %         |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |           |
| Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)                            | Takie opłaty nie są pobierane.                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.00                                                                                                    | ( 0.0 ) % |

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.  
Fundusz (UFK) UFK NN Obligacji Plus



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2010 .



# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Zrównoważony"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 13.08.2026 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

## Co to za produkt?

Single Invest to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, które zawierane jest dobrowolnie.

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany za pośrednictwem funduszu docelowego ING Zrównoważony poprzez inwestowanie aktywów w akcje, głównie dużych spółek o solidnych fundamentach i bardzo dobrych perspektywach wzrostu, i w instrumenty dłużne, głównie emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Główne czynniki, od których zależy zwrot z funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,

- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Neutralny poziom alokacji aktywów funduszu docelowego w akcje wynosi 60%. Neutralny poziom alokacji aktywów funduszu docelowego w instrumenty dłużne wynosi 40%.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 4 lat, oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują wysokie ryzyko związane z inwestycjami części aktywów funduszu docelowego w akcje, tzn. liczą się z możliwością wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko

wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [3] na 7, co stanowi [3=umiarkowaną] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [3=średnio małe], a złe warunki rynkowe [3=prawdopodobnie nie wpłyną] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 50 000 zł jednorazowo przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 4 lat oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2022 i 2026 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2011 i 2021 rokiem.

| Zalecany okres utrzymywania: 10 lat      |                                                                                                                                           | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Przykładowa inwestycja                   | 50 000 zł                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Składka ubezpieczeniowa                  | 19 zł                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Scenariusze (w przypadku dożycia)        |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Minimum                                  | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Warunki skrajne                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 26 754 zł                                                                               | 13 150 zł                                                                                              | 1 764 zł                                                                                      |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -46.5 %                                                                                 | -23.4 %                                                                                                | -28.4 %                                                                                       |
| Niekorzystny                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 38 657 zł                                                                               | 13 150 zł                                                                                              | 1 764 zł                                                                                      |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -22.7 %                                                                                 | -23.4 %                                                                                                | -28.4 %                                                                                       |
| Umiarkowany                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 53 420 zł                                                                               | 64 087 zł                                                                                              | 80 364 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 6.8 %                                                                                   | 5.1 %                                                                                                  | 4.9 %                                                                                         |
| Korzystny                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 64 597 zł                                                                               | 88 257 zł                                                                                              | 109 573 zł                                                                                    |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 29.2 %                                                                                  | 12.0 %                                                                                                 | 8.2 %                                                                                         |
| Kwota zainwestowana w czasie             |                                                                                                                                           | 50 000 zł                                                                               | 50 000 zł                                                                                              | 50 000 zł                                                                                     |
| Scenariusz (w przypadku śmierci)         |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                              | 53 500 zł                                                                               | 64 087 zł                                                                                              | 80 364 zł                                                                                     |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie |                                                                                                                                           | 14 zł                                                                                   | 19 zł                                                                                                  | 19 zł                                                                                         |

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, w tym koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

| Inwestycja                  | 50 000 zł | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|-----------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty            |           | 1 325 zł                                                                                | 7 208 zł                                                                                               | 16 229 zł                                                                                     |
| Wpływ kosztów w skali roku* |           | 2.5 %                                                                                   | 2.5 % każdego roku                                                                                     | 2.5 % każdego roku                                                                            |

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 7.4 % przed uwzględnieniem kosztów i 4.9 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

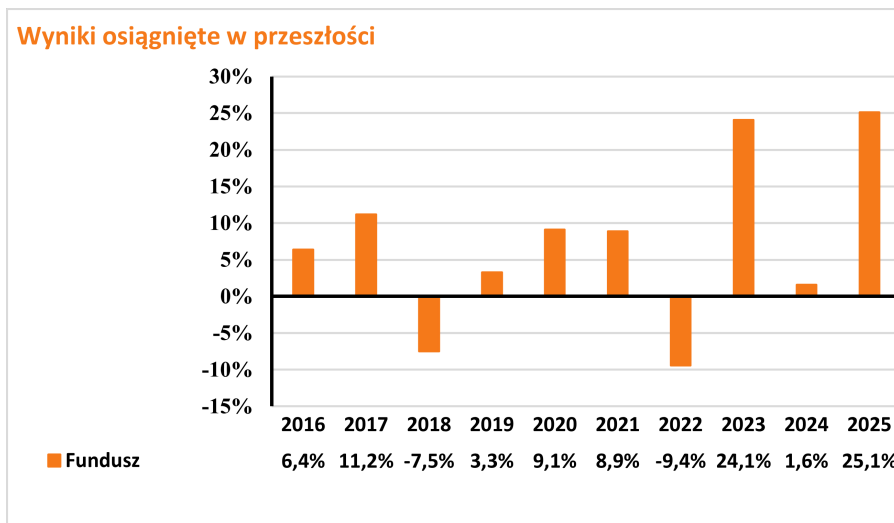
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia                                                     | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.<br>[Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].                                                                                                                                                                                     | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.                                                                                                                                                                                                                                                | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                     | 2.1 %                                                                                                   |
| Koszty transakcji                                                  | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0.4 %                                                                                                   |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)                            | Takie opłaty nie są pobierane.                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.00 ( 0.0 ) %                                                                                          |

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN Zrównoważony



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2010.

# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 13.08.2026 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

## Co to za produkt?

Single Invest to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, które zawierane jest dobrowolnie.

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu docelowego ING Globalny Akcji Dywidendowych. Fundusz docelowy realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie od 70% do 100% aktywów tego subfunduszu, w tytuły uczestnictwa subfunduszu Goldman Sachs Global Equity Income. Główne czynniki, od których zależy zwrot z funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 5 lat, oczekują wysokich zysków oraz akceptują stosunkowo wysokie ryzyko związane z inwestycjami w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego inwestującego w akcje, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków, oraz akceptują ryzyko związane z koncentracją inwestycji w skali globalnej w spółki oferujące atrakcyjny zwrot z dywidend, a także akceptują średnie ryzyko zmian kursu złotego w stosunku do innych walut, w szczególności do euro.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko

wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [4] na 7, co stanowi [4=średnią] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [4= średnie], a złe warunki rynkowe [4=mogą wpłynąć] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 50 000 zł jednorazowo przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z 2026 roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 14 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w 2026 roku oraz poziomu referencyjnego między 2011 i 2025 rokiem.

| Zalecany okres utrzymywania: 10 lat      |                                                                                                                                           | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Przykładowa inwestycja                   | 50 000 zł                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Składka ubezpieczeniowa                  | 11 zł                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Scenariusze (w przypadku dożycia)        |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Minimum                                  | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Warunki skrajne                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 20 249 zł                                                                               | 17 660 zł                                                                                              | 4 548 zł                                                                                      |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -59.5 %                                                                                 | -18.8 %                                                                                                | -21.3 %                                                                                       |
| Niekorzystny                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 40 880 zł                                                                               | 17 660 zł                                                                                              | 4 548 zł                                                                                      |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -18.2 %                                                                                 | -18.8 %                                                                                                | -21.3 %                                                                                       |
| Umiarkowany                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 55 586 zł                                                                               | 74 914 zł                                                                                              | 114 918 zł                                                                                    |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 11.2 %                                                                                  | 8.4 %                                                                                                  | 8.7 %                                                                                         |
| Korzystny                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 70 483 zł                                                                               | 110 491 zł                                                                                             | 132 728 zł                                                                                    |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 41.0 %                                                                                  | 17.2 %                                                                                                 | 10.3 %                                                                                        |
| Kwota zainwestowana w czasie             |                                                                                                                                           | 50 000 zł                                                                               | 50 000 zł                                                                                              | 50 000 zł                                                                                     |
| Scenariusz (w przypadku śmierci)         |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                              | 55 586 zł                                                                               | 74 914 zł                                                                                              | 114 918 zł                                                                                    |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie |                                                                                                                                           | 9 zł                                                                                    | 12 zł                                                                                                  | 11 zł                                                                                         |

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, w tym koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

| Inwestycja                  | 50 000 zł | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|-----------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty            |           | 1 425 zł                                                                                | 8 276 zł                                                                                               | 20 938 zł                                                                                     |
| Wpływ kosztów w skali roku* |           | 2.7 %                                                                                   | 2.6 % każdego roku                                                                                     | 2.6 % każdego roku                                                                            |

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 11.3 % przed uwzględnieniem kosztów i 8.7 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |           |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Koszty wejścia                                                     | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.<br>[Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].                                                                                                                                                                                     | 0.0                                                                                                     | %         |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.                                                                                                                                                                                                                                                | 0.0                                                                                                     | %         |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |           |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                     | 2.5                                                                                                     | %         |
| Koszty transakcji                                                  | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0.1                                                                                                     | %         |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |           |
| Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)                            | Takie opłaty nie są pobierane.                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.00                                                                                                    | ( 0.0 ) % |

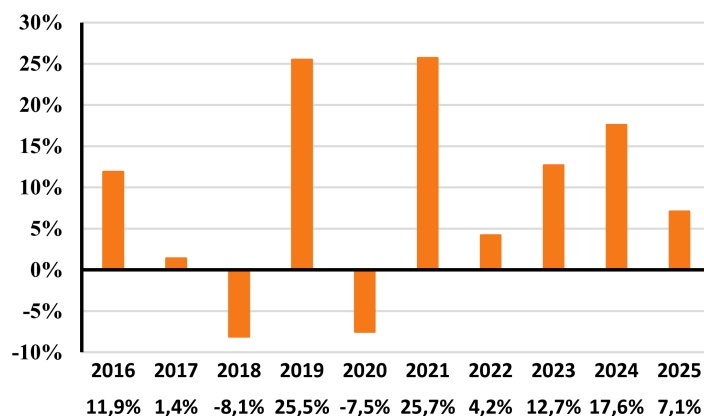
Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych

## Wyniki osiągnięte w przeszłości



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2010.



# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN (L) Spółek Dywidendowych USA"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 13.08.2026 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

## Co to za produkt?

Single Invest to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, które zawierane jest dobrowolnie.

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa ING Akcji USA. Fundusz docelowy realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie do 100% aktywów tego subfunduszu, ale nie mniej niż 70% aktywów, w tytuły uczestnictwa subfunduszu Goldman Sachs US Equity Income. Główne czynniki, od których zależy zwrot z funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 5 lat, oczekują wysokich zysków oraz akceptują stosunkowo wysokie ryzyko związane z inwestycjami w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego inwestującego w akcje, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części inwestowanych środków, oraz akceptują ryzyko związane z koncentracją inwestycji w spółki oferujące atrakcyjny zwrot z dywidend oraz z koncentracją inwestycji na rynku Stanów Zjednoczonych, a także akceptują średnie ryzyko zmian kursu złotego w stosunku do dolara amerykańskiego.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko

wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [4] na 7, co stanowi [4=średnią] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [4= średnie], a złe warunki rynkowe [4=mogą wpłynąć] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 50 000 zł jednorazowo przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z 2026 roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 14 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w 2026 roku oraz poziomu referencyjnego między 2011 i 2025 rokiem.

| Zalecany okres utrzymywania: 10 lat      |                                                                                                                                           | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Przykładowa inwestycja                   | 50 000 zł                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Składka ubezpieczeniowa                  | 12 zł                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Scenariusze (w przypadku dożycia)        |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Minimum                                  | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Warunki skrajne                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 17 370 zł                                                                               | 15 847 zł                                                                                              | 3 323 zł                                                                                      |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -65.3 %                                                                                 | -20.5 %                                                                                                | -23.7 %                                                                                       |
| Niekorzystny                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 40 046 zł                                                                               | 15 847 zł                                                                                              | 3 323 zł                                                                                      |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -19.9 %                                                                                 | -20.5 %                                                                                                | -23.7 %                                                                                       |
| Umiarkowany                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 54 960 zł                                                                               | 73 825 zł                                                                                              | 107 651 zł                                                                                    |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 9.9 %                                                                                   | 8.1 %                                                                                                  | 8.0 %                                                                                         |
| Korzystny                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 72 079 zł                                                                               | 107 135 zł                                                                                             | 135 610 zł                                                                                    |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 44.2 %                                                                                  | 16.5 %                                                                                                 | 10.5 %                                                                                        |
| Kwota zainwestowana w czasie             |                                                                                                                                           | 50 000 zł                                                                               | 50 000 zł                                                                                              | 50 000 zł                                                                                     |
| Scenariusz (w przypadku śmierci)         |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                              | 54 960 zł                                                                               | 73 825 zł                                                                                              | 107 651 zł                                                                                    |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie |                                                                                                                                           | 10 zł                                                                                   | 12 zł                                                                                                  | 12 zł                                                                                         |

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, w tym koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

| Inwestycja                  | 50 000 zł | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|-----------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty            |           | 1 428 zł                                                                                | 8 270 zł                                                                                               | 20 318 zł                                                                                     |
| Wpływ kosztów w skali roku* |           | 2.7 %                                                                                   | 2.7 % każdego roku                                                                                     | 2.7 % każdego roku                                                                            |

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 10.6 % przed uwzględnieniem kosztów i 8.0 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Koszty wejścia                                                     | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.<br>[Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].                                                                                                                                                                                     | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.                                                                                                                                                                                                                                                | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                     | 2.6 %                                                                                                   |
| Koszty transakcji                                                  | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0.1 %                                                                                                   |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)                            | Takie opłaty nie są pobierane.                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.00 ( 0.0 ) %                                                                                          |

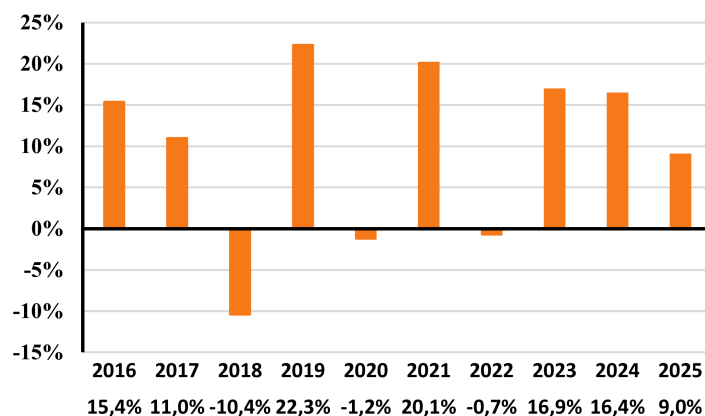
Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN (L) Spółek Dywidendowych USA

## Wyniki osiągnięte w przeszłości



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2010.

# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN (L) Europejski Spółek Dywidendowych"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 13.08.2026 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

## Co to za produkt?

Single Invest to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, które zawierane jest dobrowolnie.

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu docelowego ING Akcji Europejskich. Fundusz docelowy realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie do 100% aktywów tego subfunduszu, ale nie mniej niż 70% aktywów, w tytuły uczestnictwa subfunduszu Goldman Sachs Europe Equity Income. Główne czynniki, od których zależy zwrot z funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 5 lat, oczekują wysokich zysków oraz akceptują wysokie ryzyko związane z inwestycjami w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego inwestującego w akcje, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków, a także akceptują ryzyko związane z koncentracją inwestycji w spółki oferujące atrakcyjną stopę zwrotu z dywidend oraz z koncentracją inwestycji na rynku europejskim (bez krajów Europy Wschodniej), a także akceptują średnie ryzyko zmian kursu złotego w stosunku do euro.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [4] na 7, co stanowi [4=średnią] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [4= średnie], a złe warunki rynkowe [4=mogą wpłynąć] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 50 000 zł jednorazowo przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z 2026 roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 14 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w 2026 roku oraz poziomu referencyjnego między 2011 i 2025 rokiem.

| Zalecany okres utrzymywania: 10 lat      |                                                                                                                                           | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Przykładowa inwestycja                   | 50 000 zł                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Składka ubezpieczeniowa                  | 16 zł                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Scenariusze (w przypadku dożycia)        |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Minimum                                  | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Warunki skrajne                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 16 253 zł                                                                               | 14 532 zł                                                                                              | 3 461 zł                                                                                      |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -67.5 %                                                                                 | -21.9 %                                                                                                | -23.4 %                                                                                       |
| Niekorzystny                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 40 184 zł                                                                               | 16 063 zł                                                                                              | 3 461 zł                                                                                      |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -19.6 %                                                                                 | -20.3 %                                                                                                | -23.4 %                                                                                       |
| Umiarkowany                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 55 674 zł                                                                               | 68 084 zł                                                                                              | 89 622 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 11.3 %                                                                                  | 6.4 %                                                                                                  | 6.0 %                                                                                         |
| Korzystny                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 68 613 zł                                                                               | 102 454 zł                                                                                             | 123 342 zł                                                                                    |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 37.2 %                                                                                  | 15.4 %                                                                                                 | 9.4 %                                                                                         |
| Kwota zainwestowana w czasie             |                                                                                                                                           | 50 000 zł                                                                               | 50 000 zł                                                                                              | 50 000 zł                                                                                     |
| Scenariusz (w przypadku śmierci)         |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                              | 55 674 zł                                                                               | 68 084 zł                                                                                              | 89 622 zł                                                                                     |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie |                                                                                                                                           | 9 zł                                                                                    | 15 zł                                                                                                  | 16 zł                                                                                         |

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, w tym koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

| Inwestycja                  | 50 000 zł | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|-----------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty            |           | 1 437 zł                                                                                | 7 921 zł                                                                                               | 18 340 zł                                                                                     |
| Wpływ kosztów w skali roku* |           | 2.7 %                                                                                   | 2.7 % każdego roku                                                                                     | 2.7 % każdego roku                                                                            |

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 8.7 % przed uwzględnieniem kosztów i 6.0 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Koszty wejścia                                                     | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.<br>[Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].                                                                                                                                                                                     | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.                                                                                                                                                                                                                                                | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                     | 2.6 %                                                                                                   |
| Koszty transakcji                                                  | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0.1 %                                                                                                   |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)                            | Takie opłaty nie są pobierane.                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.00 ( 0.0 ) %                                                                                          |

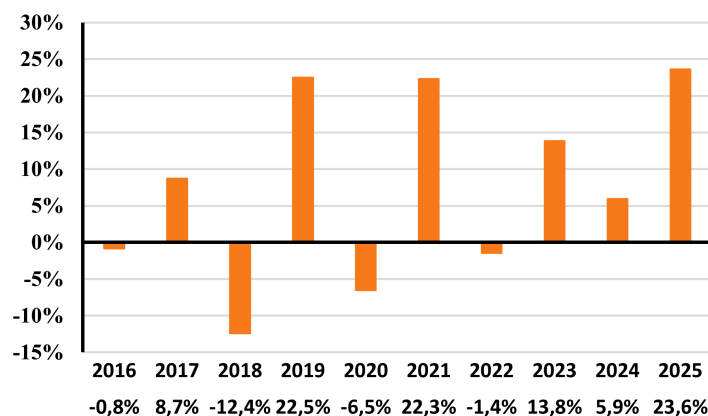
Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN (L) Europejski Spółek Dywidendowych

## Wyniki osiągnięte w przeszłości



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2010.



# Dokument zawierający kluczowe informacje o "U FK NN (L) Rynków Wschodzących"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 13.08.2026 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

## Co to za produkt?

Single Invest to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, które zawierane jest dobrowolnie.

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa ING Akcji Rynków Wschodzących. Fundusz docelowo realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie do 100% aktywów tego subfunduszu, ale nie mniej niż 70% aktywów, w tytuły uczestnictwa subfunduszu Goldman Sachs Emerging Markets Equity Income. Główne czynniki, od których zależy zwrot z funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 5 lat, oczekują wysokich zysków oraz akceptują bardzo wysokie ryzyko związane z inwestycjami Funduszu docelowego w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego inwestującego w akcje, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków, a także akceptują ryzyko związane z koncentracją inwestycji w spółki zarejestrowane, notowane na giełdzie papierów wartościowych lub stanowiące przedmiot obrotu na dowolnym rynku wschodzącym lub w kraju rozwijającym się w Ameryce Łacińskiej (wraz z Karaibami), w Azji (bez Japonii), w Europie Wschodniej, na Bliskim Wschodzie i w Afryce, a także akceptują średnie ryzyko zmian kursu złotego w stosunku do innych walut, w szczególności do euro.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko

wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [4] na 7, co stanowi [4=średnią] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [4= średnie], a złe warunki rynkowe [4=mogą wpłynąć] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko kredytowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 50 000 zł jednorazowo przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 4 lat oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2022 i 2026 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2011 i 2021 rokiem.

| Zalecany okres utrzymywania: 10 lat      |                                                                                                                                           | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Przykładowa inwestycja                   | 50 000 zł                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Składka ubezpieczeniowa                  | 25 zł                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Scenariusze (w przypadku dożycia)        |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Minimum                                  | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Warunki skrajne                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 19 199 zł                                                                               | 12 253 zł                                                                                              | 1 317 zł                                                                                      |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -61.6 %                                                                                 | -24.5 %                                                                                                | -30.5 %                                                                                       |
| Niekorzystny                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 38 146 zł                                                                               | 12 253 zł                                                                                              | 1 317 zł                                                                                      |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -23.7 %                                                                                 | -24.5 %                                                                                                | -30.5 %                                                                                       |
| Umiarkowany                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 52 132 zł                                                                               | 62 221 zł                                                                                              | 72 263 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 4.3 %                                                                                   | 4.5 %                                                                                                  | 3.8 %                                                                                         |
| Korzystny                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 77 663 zł                                                                               | 85 344 zł                                                                                              | 130 904 zł                                                                                    |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 55.3 %                                                                                  | 11.3 %                                                                                                 | 10.1 %                                                                                        |
| Kwota zainwestowana w czasie             |                                                                                                                                           | 50 000 zł                                                                               | 50 000 zł                                                                                              | 50 000 zł                                                                                     |
| Scenariusz (w przypadku śmierci)         |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                              | 53 500 zł                                                                               | 62 221 zł                                                                                              | 72 263 zł                                                                                     |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie |                                                                                                                                           | 18 zł                                                                                   | 21 zł                                                                                                  | 25 zł                                                                                         |

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, w tym koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

| Inwestycja                  | 50 000 zł | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|-----------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty            |           | 1 630 zł                                                                                | 8 844 zł                                                                                               | 19 105 zł                                                                                     |
| Wpływ kosztów w skali roku* |           | 3.1 %                                                                                   | 3.1 % każdego roku                                                                                     | 3.1 % każdego roku                                                                            |

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 6.9 % przed uwzględnieniem kosztów i 3.8 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

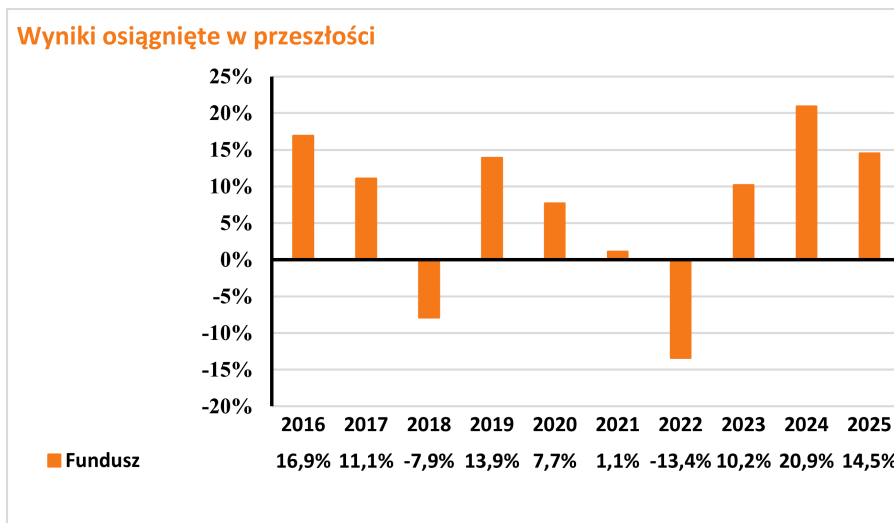
| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Koszty wejścia                                                     | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.<br>[Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].                                                                                                                                                                                     | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.                                                                                                                                                                                                                                                | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                     | 2.7 %                                                                                                   |
| Koszty transakcji                                                  | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0.4 %                                                                                                   |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)                            | Takie opłaty nie są pobierane.                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.00 ( 0.0 ) %                                                                                          |

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN (L) Rynków Wschodzących



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2010.

# Dokument zawierający kluczowe informacje o "U FK NN (L) Globalny Dług Korporacyjny"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 13.08.2026 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

## Co to za produkt?

Single Invest to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, które zawierane jest dobrowolnie.

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu docelowego ING Globalny Obligacji Wysokodochodowych. Fundusz docelowy realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie do 100 % aktywów, ale nie mniej niż 70%, w tytuły uczestnictwa subfunduszu Goldman Sachs Global High Yield (Former NN). Główne czynniki, od których zależy zwrot z funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczone jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 4 lat, oczekując zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptując średnie ryzyko związane z inwestycjami w obligacje wysokodochodowe emitowane w dowolnym miejscu na świecie przez spółki, na których ciąży ryzyko zdolności do pełnej realizacji zobowiązań (dla rynków instrumentów wysokodochodowych ratingi kształtują się na poziomie od BB+ do CCC), a także akceptując średnie ryzyko zmian kursu złotego do innych walut, w szczególności do euro.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko

wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [3] na 7, co stanowi [3=umiarkowaną] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [3=średnio małe], a złe warunki rynkowe [3=prawdopodobnie nie wpłyną] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 50 000 zł jednorazowo przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 4 lat oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2022 i 2026 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2011 i 2021 rokiem.

| Zalecany okres utrzymywania: 10 lat      |                                                                                                                                           | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Przykładowa inwestycja                   | 50 000 zł                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Składka ubezpieczeniowa                  | 30 zł                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Scenariusze (w przypadku dożycia)        |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Minimum                                  | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Warunki skrajne                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 33 876 zł                                                                               | 21 715 zł                                                                                              | 7 802 zł                                                                                      |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -32.2 %                                                                                 | -15.4 %                                                                                                | -17.0 %                                                                                       |
| Niekorzystny                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 42 530 zł                                                                               | 21 715 zł                                                                                              | 7 802 zł                                                                                      |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -14.9 %                                                                                 | -15.4 %                                                                                                | -17.0 %                                                                                       |
| Umiarkowany                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 53 105 zł                                                                               | 58 647 zł                                                                                              | 67 955 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 6.2 %                                                                                   | 3.2 %                                                                                                  | 3.1 %                                                                                         |
| Korzystny                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 62 255 zł                                                                               | 76 085 zł                                                                                              | 91 608 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 24.5 %                                                                                  | 8.8 %                                                                                                  | 6.2 %                                                                                         |
| Kwota zainwestowana w czasie             |                                                                                                                                           | 50 000 zł                                                                               | 50 000 zł                                                                                              | 50 000 zł                                                                                     |
| Scenariusz (w przypadku śmierci)         |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                              | 53 500 zł                                                                               | 58 647 zł                                                                                              | 67 955 zł                                                                                     |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie |                                                                                                                                           | 15 zł                                                                                   | 29 zł                                                                                                  | 30 zł                                                                                         |

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, w tym koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

| Inwestycja                  | 50 000 zł | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|-----------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty            |           | 1 156 zł                                                                                | 6 022 zł                                                                                               | 12 969 zł                                                                                     |
| Wpływ kosztów w skali roku* |           | 2.2 %                                                                                   | 2.2 % każdego roku                                                                                     | 2.2 % każdego roku                                                                            |

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 5.3 % przed uwzględnieniem kosztów i 3.1 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

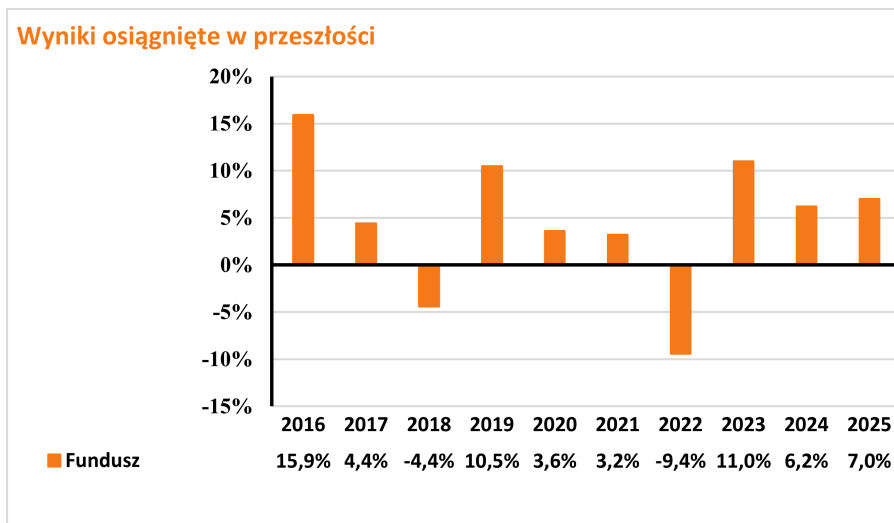
| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Koszty wejścia                                                     | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.<br>[Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].                                                                                                                                                                                     | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.                                                                                                                                                                                                                                                | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                     | 2.2 %                                                                                                   |
| Koszty transakcji                                                  | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)                            | Takie opłaty nie są pobierane.                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.00 ( 0.0 ) %                                                                                          |

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2010.



# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Portfel Inwestycyjny Konserwatywny"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 13.08.2026r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

## Co to za produkt?

Single Invest to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, które zawierane jest dobrowolnie.

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie do 100% aktywów w fundusze inwestycyjne polskie i zagraniczne zarządzane przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. W ramach tych inwestycji Fundusz lokuje środki głównie w instrumenty dłużne emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz emitentów mających siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej, lub inne instrumenty finansowe inwestujące w te instrumenty dłużne. Głównym kryterium doboru lokat, którym będzie kierował się Fundusz, jest wzrost wartości jego aktywów w długim horyzoncie inwestycyjnym. Główne czynniki, od których zależy zwrot z funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczone jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,

- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Neutralny poziom alokacji aktywów Funduszu w fundusze, które lokują swoje aktywa głównie w instrumenty dłużne, wynosi 100%.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla osób, które planują oszczędzanie w krótkim okresie (co najmniej rok), oczekują stabilnych zysków porównywalnych do zysków z depozytów bankowych oraz nie akceptują ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje i akceptują bardzo niskie ryzyko związane z inwestycjami w długoterminowe dłużne instrumenty finansowe.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko

wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [2] na 7, co stanowi [2=niską] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [2= małe], a złe warunki rynkowe [2=najprawdopodobniej nie wpływają] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe,
- ryzyko rozliczenia,
- ryzyko płynności,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne,
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi,
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących.

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 50 000 zł jednorazowo przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 8 lat oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 7 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2018 i 2026 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2011 i 2018 rokiem.

| Zalecany okres utrzymywania: 10 lat      |                                                                                                                                           | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Przykładowa inwestycja                   | 50 000 zł                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Składka ubezpieczeniowa                  | 36 zł                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Scenariusze (w przypadku dożycia)        |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Minimum                                  | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Warunki skrajne                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 42 619 zł                                                                               | 41 870 zł                                                                                              | 34 355 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -14.8 %                                                                                 | -3.5 %                                                                                                 | -3.7 %                                                                                        |
| Niekorzystny                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 48 300 zł                                                                               | 41 870 zł                                                                                              | 34 355 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -3.4 %                                                                                  | -3.5 %                                                                                                 | -3.7 %                                                                                        |
| Umiarkowany                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 51 258 zł                                                                               | 55 662 zł                                                                                              | 64 640 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 2.5 %                                                                                   | 2.2 %                                                                                                  | 2.6 %                                                                                         |
| Korzystny                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 55 735 zł                                                                               | 63 251 zł                                                                                              | 70 313 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 11.5 %                                                                                  | 4.8 %                                                                                                  | 3.5 %                                                                                         |
| Kwota zainwestowana w czasie             |                                                                                                                                           | 50 000 zł                                                                               | 50 000 zł                                                                                              | 50 000 zł                                                                                     |
| Scenariusz (w przypadku śmierci)         |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                              | 53 500 zł                                                                               | 55 662 zł                                                                                              | 64 640 zł                                                                                     |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie |                                                                                                                                           | 21 zł                                                                                   | 44 zł                                                                                                  | 36 zł                                                                                         |

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, w tym koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

| Inwestycja                  | 50 000 zł | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|-----------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty            |           | 512 zł                                                                                  | 2 602 zł                                                                                               | 5 563 zł                                                                                      |
| Wpływ kosztów w skali roku* |           | 1.0 %                                                                                   | 1.0 % każdego roku                                                                                     | 1.0 % każdego roku                                                                            |

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 3.6 % przed uwzględnieniem kosztów i 2.6 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

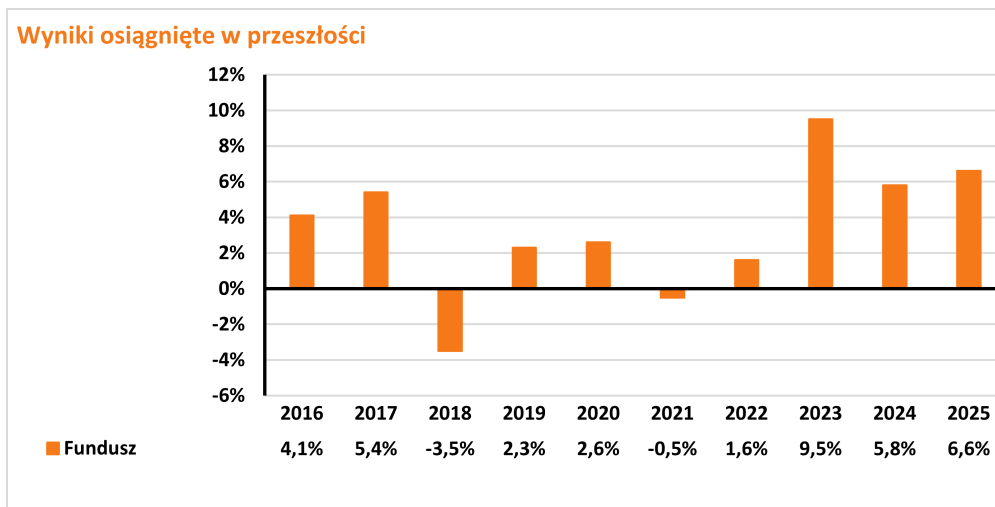
| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Koszty wejścia                                                     | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.<br>[Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].                                                                                                                                                                                     | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.                                                                                                                                                                                                                                                | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                     | 0.9 %                                                                                                   |
| Koszty transakcji                                                  | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0.1 %                                                                                                   |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)                            | Takie opłaty nie są pobierane.                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.00 ( 0.0 ) %                                                                                          |

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN Portfel Inwestycyjny Konserwatywny



Wyniki UFK za lata 2016-2018 były osiągnięte stosując politykę inwestycyjną, która nie ma już zastosowania.

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2010.

# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Portfel Inwestycyjny Wzrostowy"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 13.08.2026 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

## Co to za produkt?

Single Invest to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, które zawierane jest dobrowolnie.

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie do 100% aktywów w fundusze inwestycyjne polskie i zagraniczne o charakterze dłużnym i akcyjnym zarządzane przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. W ramach tych inwestycji Fundusz inwestuje w akcje spółek z globalnych rynków rozwiniętych i wschodzących, globalne obligacje korporacyjne oraz obligacje skarbowe rynków wschodzących w tym w szczególności w akcje dużych polskich spółek oraz obligacje emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Głównym kryterium doboru lokat, którym będzie kierował się Fundusz, jest wzrost wartości jego aktywów w długim horyzoncie inwestycyjnym. Główne czynniki, od których zależy zwrot z funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,

- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

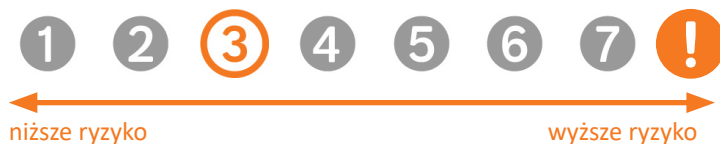
Neutralny poziom alokacji aktywów Funduszu w fundusze, które lokują swoje aktywa głównie w akcje, wynosi 70%. Neutralny poziom alokacji aktywów Funduszu w fundusze, które lokują swoje aktywa głównie w instrumenty dłużne, wynosi 30%.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 5 lat, oczekują średnich zysków oraz akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami części aktywów w akcje, tzn. liczą się z możliwością średnich wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [3] na 7, co stanowi [3=umiarkowaną] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [3=średnio małe], a złe warunki rynkowe [3=prawdopodobnie nie wpływają] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe,
- ryzyko rozliczenia,
- ryzyko płynności,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne,
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi,
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących.

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 50 000 zł jednorazowo przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 5 lat oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2021 i 2026 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2011 i 2021 rokiem.

| Zalecany okres utrzymywania: 10 lat      |                                                                                                                                           | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Przykładowa inwestycja                   | 50 000 zł                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Składka ubezpieczeniowa                  | 21 zł                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Scenariusze (w przypadku dożycia)        |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Minimum                                  | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Warunki skrajne                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 30 934 zł                                                                               | 13 842 zł                                                                                              | 2 134 zł                                                                                      |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -38.1 %                                                                                 | -22.7 %                                                                                                | -27.1 %                                                                                       |
| Niekorzystny                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 39 032 zł                                                                               | 13 842 zł                                                                                              | 2 134 zł                                                                                      |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -21.9 %                                                                                 | -22.7 %                                                                                                | -27.1 %                                                                                       |
| Umiarkowany                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 54 158 zł                                                                               | 64 089 zł                                                                                              | 77 620 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 8.3 %                                                                                   | 5.1 %                                                                                                  | 4.5 %                                                                                         |
| Korzystny                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 65 435 zł                                                                               | 76 322 zł                                                                                              | 101 105 zł                                                                                    |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 30.9 %                                                                                  | 8.8 %                                                                                                  | 7.3 %                                                                                         |
| Kwota zainwestowana w czasie             |                                                                                                                                           | 50 000 zł                                                                               | 50 000 zł                                                                                              | 50 000 zł                                                                                     |
| Scenariusz (w przypadku śmierci)         |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                              | 54 158 zł                                                                               | 64 089 zł                                                                                              | 77 620 zł                                                                                     |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie |                                                                                                                                           | 12 zł                                                                                   | 19 zł                                                                                                  | 21 zł                                                                                         |

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, w tym koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

| Inwestycja                  | 50 000 zł | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|-----------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty            |           | 1 054 zł                                                                                | 5 692 zł                                                                                               | 12 573 zł                                                                                     |
| Wpływ kosztów w skali roku* |           | 2.0 %                                                                                   | 2.0 % każdego roku                                                                                     | 2.0 % każdego roku                                                                            |

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 6.5 % przed uwzględnieniem kosztów i 4.5 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

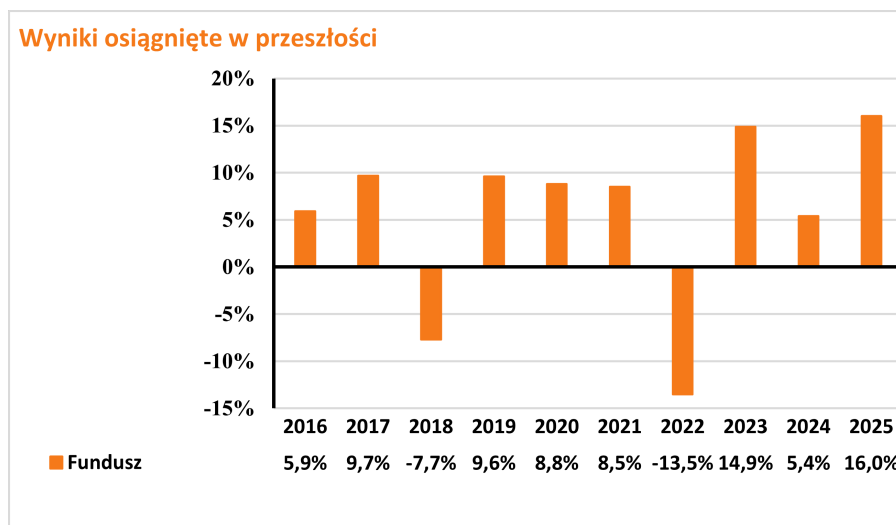
| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Koszty wejścia                                                     | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.<br>[Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].                                                                                                                                                                                     | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.                                                                                                                                                                                                                                                | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                     | 1.7 %                                                                                                   |
| Koszty transakcji                                                  | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0.3 %                                                                                                   |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)                            | Takie opłaty nie są pobierane.                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.00 ( 0.0 ) %                                                                                          |

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.  
Fundusz (UFK) UFK NN Portfel Inwestycyjny Wzrostowy



Wyniki UFK za lata 2016-2018 były osiągnięte stosując politykę inwestycyjną, która nie ma już zastosowania.

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2010.



# Dokument zawierający kluczowe informacje o "U FK NN (L) Obligacji Rynków Wschodzących"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 13.08.2026 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

## Co to za produkt?

Single Invest to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, które zawierane jest dobrowolnie.

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany za pośrednictwem funduszu docelowego ING Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna) poprzez inwestowanie do 100% aktywów, nie mniej jednak niż 70% aktywów, w tytuły uczestnictwa subfunduszu Goldman Sachs Emerging Markets Debt (Local Bond). Główne czynniki, od których zależy zwrot z funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczone jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla osób, które planują oszczędzanie przez okres co najmniej 4 lata, oczekują wysokich zysków oraz akceptują wysokie ryzyko związane z inwestycjami Funduszu docelowego w dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, instrumenty pochodne i depozyty, ze strategicznym ukierunkowaniem na ekspozycję na terminowe stopy procentowe rynków wschodzących i/lub ryzyko walutowe rynków wschodzących, oraz, w przypadku dłużnych papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego, głównie emitowanych przez i/ lub denominowanych bądź cechujących się ekspozycją w walutach krajów rozwijających się (rynk wschodzące) Ameryki Łacińskiej, Azji, Europy Środkowej, Europy Wschodniej i Afryki (przynajmniej dwie trzecie portfela) oraz inwestycjami w zbywalne papiery wartościowe o stałym dochodzie, instrumenty pochodne i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez inne kraje, denominowane i cechujące się ekspozycją w walutach wymienialnych, np. euro, dolar amerykański (do jednej trzeciej portfela).

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko

wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [3] na 7, co stanowi [3=umiarkowaną] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [3= średnio małe], a złe warunki rynkowe [3=prawdopodobnie nie wpłyną] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 50 000 zł jednorazowo przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 4 lat oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2022 i 2026 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2011 i 2021 rokiem.

| Zalecany okres utrzymywania: 10 lat      |                                                                                                                                           | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Przykładowa inwestycja                   | 50 000 zł                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Składka ubezpieczeniowa                  | 1 042 zł                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Scenariusze (w przypadku dożycia)        |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Minimum                                  | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Warunki skrajne                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 30 230 zł                                                                               | 12 869 zł                                                                                              | 1 620 zł                                                                                      |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -39.5 %                                                                                 | -23.8 %                                                                                                | -29.0 %                                                                                       |
| Niekorzystny                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 39 240 zł                                                                               | 12 869 zł                                                                                              | 1 620 zł                                                                                      |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -21.5 %                                                                                 | -23.8 %                                                                                                | -29.0 %                                                                                       |
| Umiarkowany                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 50 356 zł                                                                               | 45 174 zł                                                                                              | 39 601 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 0.7 %                                                                                   | -2.0 %                                                                                                 | -2.3 %                                                                                        |
| Korzystny                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 58 858 zł                                                                               | 58 766 zł                                                                                              | 60 659 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 17.7 %                                                                                  | 3.3 %                                                                                                  | 2.0 %                                                                                         |
| Kwota zainwestowana w czasie             |                                                                                                                                           | 50 000 zł                                                                               | 50 000 zł                                                                                              | 50 000 zł                                                                                     |
| Scenariusz (w przypadku śmierci)         |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                              | 53 500 zł                                                                               | 53 500 zł                                                                                              | 53 500 zł                                                                                     |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie |                                                                                                                                           | 24 zł                                                                                   | 264 zł                                                                                                 | 1 042 zł                                                                                      |

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, w tym koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

| Inwestycja                  | 50 000 zł | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|-----------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty            |           | 1 214 zł                                                                                | 5 901 zł                                                                                               | 11 654 zł                                                                                     |
| Wpływ kosztów w skali roku* |           | 2.4 %                                                                                   | 2.5 % każdego roku                                                                                     | 2.6 % każdego roku                                                                            |

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 0.3 % przed uwzględnieniem kosztów i -2.3 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

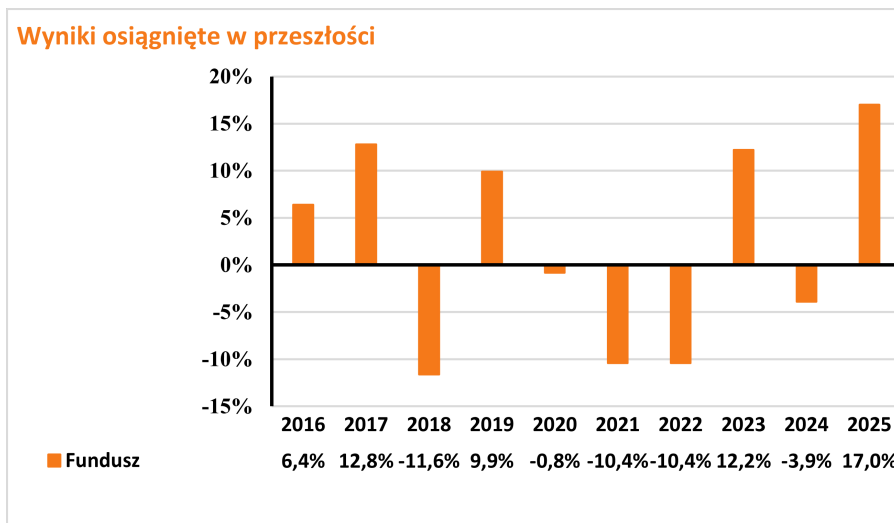
| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Koszty wejścia                                                     | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.<br>[Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].                                                                                                                                                                                     | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.                                                                                                                                                                                                                                                | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                     | 2.4 %                                                                                                   |
| Koszty transakcji                                                  | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0.2 %                                                                                                   |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)                            | Takie opłaty nie są pobierane.                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.00 ( 0.0 ) %                                                                                          |

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN (L) Obligacji Rynków Wschodzących



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2013.

# Dokument zawierający kluczowe informacje o "U FK NN Perspektywa 2020"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 13.08.2026 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

## Co to za produkt?

Single Invest to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, które zawierane jest dobrowolnie.

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu docelowego. Główne czynniki, od których zależy zwrot z funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczone jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres upływający w Dacie Docelowej określonej w nazwie funduszu, oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami w akcje lub jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego inwestujących w akcje w początkowym okresie funkcjonowania funduszu, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków, zaś w późniejszym okresie funkcjonowania funduszu oczekują zysków porównywalnych do zysków z depozytów bankowych oraz akceptują ryzyko związane z inwestowaniem w akcje ograniczonej części aktywów funduszu i akceptują umiarkowane ryzyko związane z inwestycjami większości aktywów funduszu w dłużne instrumenty finansowe lub jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych inwestujących w dłużne papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko

wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [2] na 7, co stanowi [2=niską] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [2= małe], a złe warunki rynkowe [2=najprawdopodobniej nie wpływają] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe,
- ryzyko rozliczenia,
- ryzyko płynności,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne,
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi,
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących.

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 50 000 zł jednorazowo przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 6 lat oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 9 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2020 i 2026 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2011 i 2019 rokiem.

| Zalecany okres utrzymywania: 10 lat      |                                                                                                                                           | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Przykładowa inwestycja                   | 50 000 zł                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Składka ubezpieczeniowa                  | 38 zł                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Scenariusze (w przypadku dożycia)        |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Minimum                                  | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Warunki skrajne                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 35 849 zł                                                                               | 32 830 zł                                                                                              | 20 319 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -28.3 %                                                                                 | -8.1 %                                                                                                 | -8.6 %                                                                                        |
| Niekorzystny                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 46 089 zł                                                                               | 32 830 zł                                                                                              | 20 319 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -7.8 %                                                                                  | -8.1 %                                                                                                 | -8.6 %                                                                                        |
| Umiarkowany                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 51 992 zł                                                                               | 56 892 zł                                                                                              | 63 956 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 4.0 %                                                                                   | 2.6 %                                                                                                  | 2.5 %                                                                                         |
| Korzystny                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 58 230 zł                                                                               | 67 138 zł                                                                                              | 75 196 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 16.5 %                                                                                  | 6.1 %                                                                                                  | 4.2 %                                                                                         |
| Kwota zainwestowana w czasie             |                                                                                                                                           | 50 000 zł                                                                               | 50 000 zł                                                                                              | 50 000 zł                                                                                     |
| Scenariusz (w przypadku śmierci)         |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                              | 53 500 zł                                                                               | 56 892 zł                                                                                              | 63 956 zł                                                                                     |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie |                                                                                                                                           | 19 zł                                                                                   | 36 zł                                                                                                  | 38 zł                                                                                         |

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, w tym koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

| Inwestycja                  | 50 000 zł | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|-----------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty            |           | 682 zł                                                                                  | 3 503 zł                                                                                               | 7 403 zł                                                                                      |
| Wpływ kosztów w skali roku* |           | 1.3 %                                                                                   | 1.3 % każdego roku                                                                                     | 1.3 % każdego roku                                                                            |

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 3.8 % przed uwzględnieniem kosztów i 2.5 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

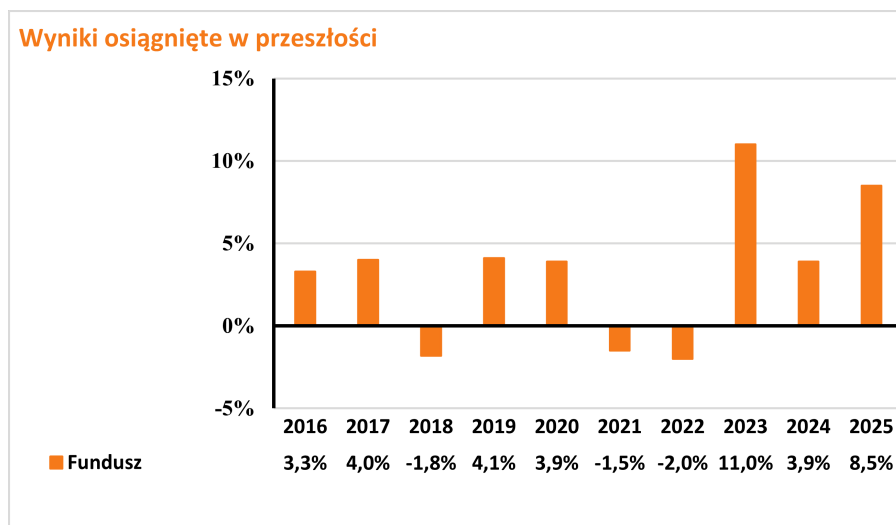
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia                                                     | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.<br>[Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].                                                                                                                                                                                     | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.                                                                                                                                                                                                                                                | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                     | 1.2 %                                                                                                   |
| Koszty transakcji                                                  | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0.1 %                                                                                                   |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)                            | Takie opłaty nie są pobierane.                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.00 ( 0.0 ) %                                                                                          |

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN Perspektywa 2020



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2012.



# Dokument zawierający kluczowe informacje o "U FK NN Perspektywa 2025"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 13.08.2026 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

## Co to za produkt?

Single Invest to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, które zawierane jest dobrowolnie.

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu docelowego. Główne czynniki, od których zależy zwrot z funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczone jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres upływający w Dacie Docelowej określonej w nazwie funduszu, oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami w akcje lub jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego inwestujących w akcje w początkowym okresie funkcjonowania funduszu, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków, zaś w późniejszym okresie funkcjonowania funduszu oczekują zysków porównywalnych do zysków z depozytów bankowych oraz akceptują ryzyko związane z inwestowaniem w akcje ograniczonej części aktywów funduszu i akceptują umiarkowane ryzyko związane z inwestycjami większości aktywów funduszu w dłużne instrumenty finansowe lub jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych inwestujących w dłużne papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko

wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [2] na 7, co stanowi [2=niską] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [2= małe], a złe warunki rynkowe [2=najprawdopodobniej nie wpłyną] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe,
- ryzyko rozliczenia,
- ryzyko płynności,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne,
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi,
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących.

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 50 000 zł jednorazowo przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 2 lat oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 13 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2024 i 2026 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2011 i 2024 rokiem.

| Zalecany okres utrzymywania: 10 lat      |                                                                                                                                           | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Przykładowa inwestycja                   | 50 000 zł                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Składka ubezpieczeniowa                  | 28 zł                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Scenariusze (w przypadku dożycia)        |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Minimum                                  | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Warunki skrajne                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 40 180 zł                                                                               | 28 211 zł                                                                                              | 14 480 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -19.6 %                                                                                 | -10.8 %                                                                                                | -11.7 %                                                                                       |
| Niekorzystny                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 44 731 zł                                                                               | 28 211 zł                                                                                              | 14 480 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -10.5 %                                                                                 | -10.8 %                                                                                                | -11.7 %                                                                                       |
| Umiarkowany                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 52 661 zł                                                                               | 59 952 zł                                                                                              | 69 463 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 5.3 %                                                                                   | 3.7 %                                                                                                  | 3.3 %                                                                                         |
| Korzystny                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 58 229 zł                                                                               | 67 983 zł                                                                                              | 77 650 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 16.5 %                                                                                  | 6.3 %                                                                                                  | 4.5 %                                                                                         |
| Kwota zainwestowana w czasie             |                                                                                                                                           | 50 000 zł                                                                               | 50 000 zł                                                                                              | 50 000 zł                                                                                     |
| Scenariusz (w przypadku śmierci)         |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                              | 53 500 zł                                                                               | 59 952 zł                                                                                              | 69 463 zł                                                                                     |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie |                                                                                                                                           | 16 zł                                                                                   | 25 zł                                                                                                  | 28 zł                                                                                         |

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, w tym koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

| Inwestycja                  | 50 000 zł | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|-----------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty            |           | 787 zł                                                                                  | 4 139 zł                                                                                               | 8 910 zł                                                                                      |
| Wpływ kosztów w skali roku* |           | 1.5 %                                                                                   | 1.5 % każdego roku                                                                                     | 1.5 % każdego roku                                                                            |

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 4.8 % przed uwzględnieniem kosztów i 3.3 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

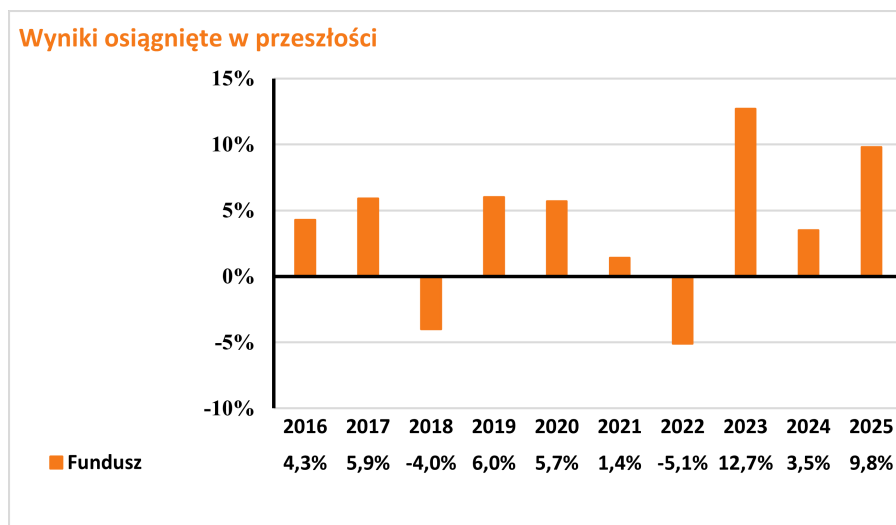
| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Koszty wejścia                                                     | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.<br>[Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].                                                                                                                                                                                     | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.                                                                                                                                                                                                                                                | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                     | 1.3 %                                                                                                   |
| Koszty transakcji                                                  | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0.1 %                                                                                                   |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)                            | Takie opłaty nie są pobierane.                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.00 ( 0.0 ) %                                                                                          |

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN Perspektywa 2025



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2012.

# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Perspektywa 2030"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 13.08.2026 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

## Co to za produkt?

Single Invest to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, które zawierane jest dobrowolnie.

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu docelowego. Główne czynniki, od których zależy zwrot z funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczone jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów funduszu. Szczegółowe informacje o:

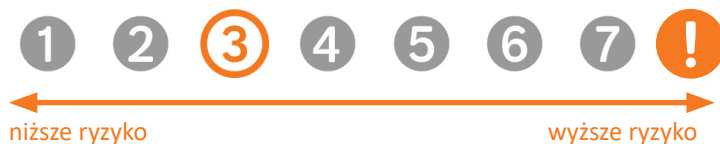
- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres upływający w Dacie Docelowej określonej w nazwie funduszu, oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami w akcje lub jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego inwestujących w akcje w początkowym okresie funkcjonowania funduszu, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków, zaś w późniejszym okresie funkcjonowania funduszu oczekują zysków porównywalnych do zysków z depozytów bankowych oraz akceptują ryzyko związane z inwestowaniem w akcje ograniczonej części aktywów funduszu i akceptują umiarkowane ryzyko związane z inwestycjami większości aktywów funduszu w dłużne instrumenty finansowe lub jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych inwestujących w dłużne papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [3] na 7, co stanowi [3=umiarkowaną] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [3=średnio małe], a złe warunki rynkowe [3=prawdopodobnie nie wpływają] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe,
- ryzyko rozliczenia,
- ryzyko płynności,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne,
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi,
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących.

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 50 000 zł jednorazowo przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatniego 1 roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 14 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2025 i 2026 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2011 i 2024 rokiem.

| Zalecany okres utrzymywania: 10 lat      |                                                                                                                                           | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Przykładowa inwestycja                   | 50 000 zł                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Składka ubezpieczeniowa                  | 26 zł                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Scenariusze (w przypadku dożycia)        |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Minimum                                  | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Warunki skrajne                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 38 612 zł                                                                               | 25 973 zł                                                                                              | 11 976 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -22.8 %                                                                                 | -12.3 %                                                                                                | -13.3 %                                                                                       |
| Niekorzystny                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 44 022 zł                                                                               | 25 973 zł                                                                                              | 11 976 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -12.0 %                                                                                 | -12.3 %                                                                                                | -13.3 %                                                                                       |
| Umiarkowany                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 53 051 zł                                                                               | 60 697 zł                                                                                              | 71 007 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 6.1 %                                                                                   | 4.0 %                                                                                                  | 3.6 %                                                                                         |
| Korzystny                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 59 162 zł                                                                               | 69 432 zł                                                                                              | 85 353 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 18.3 %                                                                                  | 6.8 %                                                                                                  | 5.5 %                                                                                         |
| Kwota zainwestowana w czasie             |                                                                                                                                           | 50 000 zł                                                                               | 50 000 zł                                                                                              | 50 000 zł                                                                                     |
| Scenariusz (w przypadku śmierci)         |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                              | 53 500 zł                                                                               | 60 697 zł                                                                                              | 71 007 zł                                                                                     |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie |                                                                                                                                           | 15 zł                                                                                   | 24 zł                                                                                                  | 26 zł                                                                                         |

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, w tym koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

| Inwestycja                  | 50 000 zł | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|-----------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty            |           | 801 zł                                                                                  | 4 230 zł                                                                                               | 9 155 zł                                                                                      |
| Wpływ kosztów w skali roku* |           | 1.5 %                                                                                   | 1.5 % każdego roku                                                                                     | 1.5 % każdego roku                                                                            |

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 5.1 % przed uwzględnieniem kosztów i 3.6 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

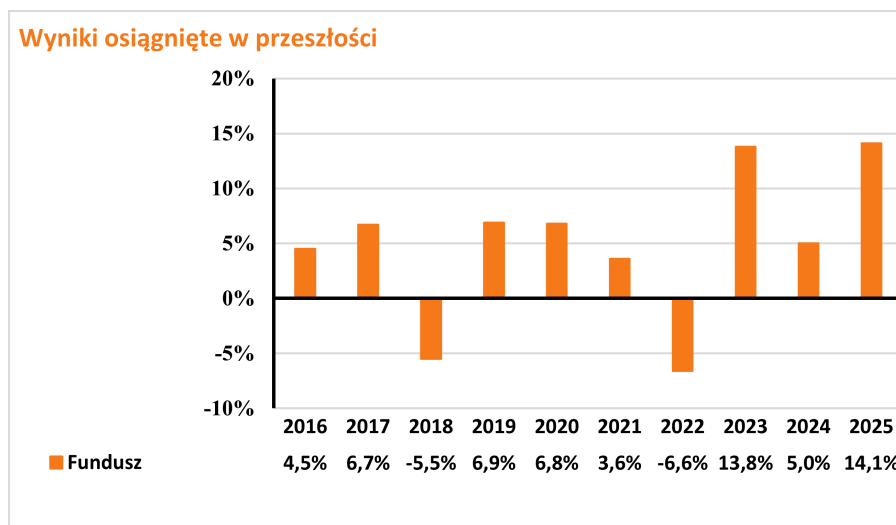
| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Koszty wejścia                                                     | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.<br>[Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].                                                                                                                                                                                     | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.                                                                                                                                                                                                                                                | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                     | 1.3 %                                                                                                   |
| Koszty transakcji                                                  | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0.2 %                                                                                                   |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)                            | Takie opłaty nie są pobierane.                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.00 ( 0.0 ) %                                                                                          |

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN Perspektywa 2030



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2012.



# Dokument zawierający kluczowe informacje o "U FK NN Perspektywa 2035"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 13.08.2026 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

## Co to za produkt?

Single Invest to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, które zawierane jest dobrowolnie.

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu docelowego. Główne czynniki, od których zależy zwrot z funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczone jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,

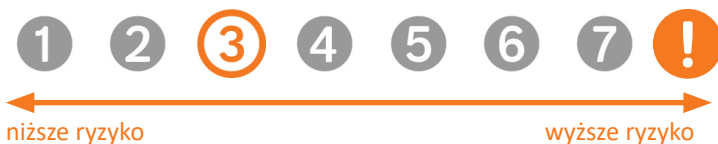
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres upływający w Dacie Docelowej określonej w nazwie funduszu, oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami w akcje lub jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego inwestujących w akcje w początkowym okresie funkcjonowania funduszu, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków, zaś w późniejszym okresie funkcjonowania funduszu oczekują zysków porównywalnych do zysków z depozytów bankowych oraz akceptują ryzyko związane z inwestowaniem w akcje ograniczonej części aktywów funduszu i akceptują umiarkowane ryzyko związane z inwestycjami większości aktywów funduszu w dłużne instrumenty finansowe lub jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych inwestujących w dłużne papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko

wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [3] na 7, co stanowi [3=umiarkowaną] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [3=średnio małe], a złe warunki rynkowe [3=prawdopodobnie nie wpłyną] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe,
- ryzyko rozliczenia,
- ryzyko płynności,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne,
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi,
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących.

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 50 000 zł jednorazowo przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatniego 1 roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 14 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2025 i 2026 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2011 i 2024 rokiem.

| Zalecany okres utrzymywania: 10 lat      |                                                                                                                                           | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Przykładowa inwestycja                   | 50 000 zł                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Składka ubezpieczeniowa                  | 25 zł                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Scenariusze (w przypadku dożycia)        |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Minimum                                  | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Warunki skrajne                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 37 156 zł                                                                               | 24 602 zł                                                                                              | 10 548 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -25.7 %                                                                                 | -13.2 %                                                                                                | -14.4 %                                                                                       |
| Niekorzystny                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 43 564 zł                                                                               | 24 602 zł                                                                                              | 10 548 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -12.9 %                                                                                 | -13.2 %                                                                                                | -14.4 %                                                                                       |
| Umiarkowany                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 53 363 zł                                                                               | 60 767 zł                                                                                              | 71 832 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 6.7 %                                                                                   | 4.0 %                                                                                                  | 3.7 %                                                                                         |
| Korzystny                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 60 481 zł                                                                               | 72 297 zł                                                                                              | 90 110 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 21.0 %                                                                                  | 7.7 %                                                                                                  | 6.1 %                                                                                         |
| Kwota zainwestowana w czasie             |                                                                                                                                           | 50 000 zł                                                                               | 50 000 zł                                                                                              | 50 000 zł                                                                                     |
| Scenariusz (w przypadku śmierci)         |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                              | 53 500 zł                                                                               | 60 767 zł                                                                                              | 71 832 zł                                                                                     |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie |                                                                                                                                           | 14 zł                                                                                   | 24 zł                                                                                                  | 25 zł                                                                                         |

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, w tym koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

| Inwestycja                  | 50 000 zł | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|-----------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty            |           | 913 zł                                                                                  | 4 820 zł                                                                                               | 10 493 zł                                                                                     |
| Wpływ kosztów w skali roku* |           | 1.8 %                                                                                   | 1.7 % każdego roku                                                                                     | 1.7 % każdego roku                                                                            |

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 5,4 % przed uwzględnieniem kosztów i 3,7 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

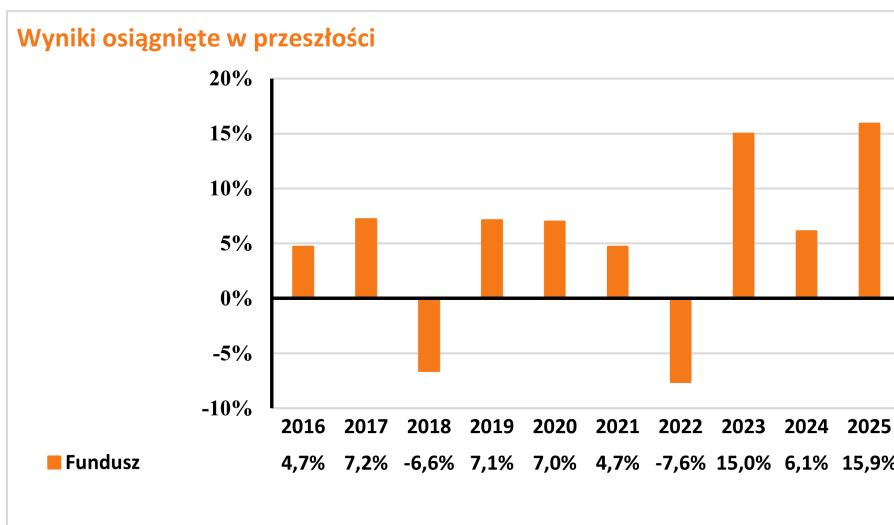
| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Koszty wejścia                                                     | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.<br>[Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].                                                                                                                                                                                     | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.                                                                                                                                                                                                                                                | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                     | 1.5 %                                                                                                   |
| Koszty transakcji                                                  | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0.2 %                                                                                                   |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)                            | Takie opłaty nie są pobierane.                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.00 ( 0.0 ) %                                                                                          |

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN Perspektywa 2035



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2012.

# Dokument zawierający kluczowe informacje o "U FK NN Perspektywa 2040"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 13.08.2026 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

## Co to za produkt?

Single Invest to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, które zawierane jest dobrowolnie.

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu docelowego. Główne czynniki, od których zależy zwrot z funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczone jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres upływający w Dacie Docelowej określonej w nazwie funduszu, oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami w akcje lub jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego inwestujących w akcje w początkowym okresie funkcjonowania funduszu, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków, zaś w późniejszym okresie funkcjonowania funduszu oczekują zysków porównywalnych do zysków z depozytów bankowych oraz akceptują ryzyko związane z inwestowaniem w akcje ograniczonej części aktywów funduszu i akceptują umiarkowane ryzyko związane z inwestycjami większości aktywów funduszu w dłużne instrumenty finansowe lub jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych inwestujących w dłużne papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko

wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [3] na 7, co stanowi [3=umiarkowaną] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [3=średnio małe], a złe warunki rynkowe [3=prawdopodobnie nie wpłyną] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe,
- ryzyko rozliczenia,
- ryzyko płynności,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne,
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi,
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących.

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 50 000 zł jednorazowo przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatniego 1 roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 14 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2025 i 2026 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2011 i 2024 rokiem.

| Zalecany okres utrzymywania: 10 lat      |                                                                                                                                           | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Przykładowa inwestycja                   | 50 000 zł                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Składka ubezpieczeniowa                  | 26 zł                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Scenariusze (w przypadku dożycia)        |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Minimum                                  | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Warunki skrajne                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 35 348 zł                                                                               | 23 204 zł                                                                                              | 9 174 zł                                                                                      |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -29.3 %                                                                                 | -14.2 %                                                                                                | -15.6 %                                                                                       |
| Niekorzystny                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 43 076 zł                                                                               | 23 204 zł                                                                                              | 9 174 zł                                                                                      |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -13.8 %                                                                                 | -14.2 %                                                                                                | -15.6 %                                                                                       |
| Umiarkowany                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 53 482 zł                                                                               | 60 495 zł                                                                                              | 71 701 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 7.0 %                                                                                   | 3.9 %                                                                                                  | 3.7 %                                                                                         |
| Korzystny                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 61 776 zł                                                                               | 74 294 zł                                                                                              | 92 882 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 23.6 %                                                                                  | 8.2 %                                                                                                  | 6.4 %                                                                                         |
| Kwota zainwestowana w czasie             |                                                                                                                                           | 50 000 zł                                                                               | 50 000 zł                                                                                              | 50 000 zł                                                                                     |
| Scenariusz (w przypadku śmierci)         |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                              | 53 500 zł                                                                               | 60 495 zł                                                                                              | 71 701 zł                                                                                     |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie |                                                                                                                                           | 14 zł                                                                                   | 24 zł                                                                                                  | 26 zł                                                                                         |

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, w tym koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

| Inwestycja                  | 50 000 zł | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|-----------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty            |           | 1 026 zł                                                                                | 5 408 zł                                                                                               | 11 792 zł                                                                                     |
| Wpływ kosztów w skali roku* |           | 2.0 %                                                                                   | 1.9 % każdego roku                                                                                     | 1.9 % każdego roku                                                                            |

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 5.6 % przed uwzględnieniem kosztów i 3.7 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

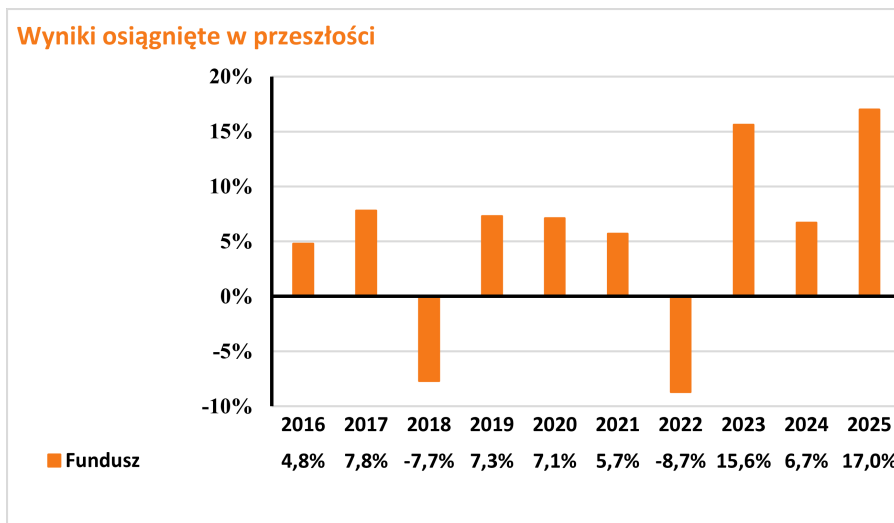
| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Koszty wejścia                                                     | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.<br>[Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].                                                                                                                                                                                     | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.                                                                                                                                                                                                                                                | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                     | 1.7 %                                                                                                   |
| Koszty transakcji                                                  | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0.2 %                                                                                                   |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)                            | Takie opłaty nie są pobierane.                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.00 ( 0.0 ) %                                                                                          |

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN Perspektywa 2040



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2012.



# Dokument zawierający kluczowe informacje o "U FK NN Perspektywa 2045"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 13.08.2026 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

## Co to za produkt?

Single Invest to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, które zawierane jest dobrowolnie.

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu docelowego. Główne czynniki, od których zależy zwrot z funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,

- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres upływający w Dacie Docelowej określonej w nazwie funduszu, oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami w akcje lub jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego inwestujących w akcje w początkowym okresie funkcjonowania funduszu, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków, zaś w późniejszym okresie funkcjonowania funduszu oczekują zysków porównywalnych do zysków z depozytów bankowych oraz akceptują ryzyko związane z inwestowaniem w akcje ograniczonej części aktywów funduszu i akceptują umiarkowane ryzyko związane z inwestycjami większości aktywów funduszu w dłużne instrumenty finansowe lub jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych inwestujących w dłużne papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko

wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [3] na 7, co stanowi [3=umiarkowaną] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [3=średnio małe], a złe warunki rynkowe [3=prawdopodobnie nie wpływają] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe,
- ryzyko rozliczenia,
- ryzyko płynności,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne,
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi,
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących.

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 50 000 zł jednorazowo przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatniego 1 roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 14 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2025 i 2026 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2011 i 2024 rokiem.

| Zalecany okres utrzymywania: 10 lat      |                                                                                                                                           | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Przykładowa inwestycja                   | 50 000 zł                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Składka ubezpieczeniowa                  | 24 zł                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Scenariusze (w przypadku dożycia)        |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Minimum                                  | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Warunki skrajne                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 33 749 zł                                                                               | 22 026 zł                                                                                              | 8 080 zł                                                                                      |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -32.5 %                                                                                 | -15.1 %                                                                                                | -16.7 %                                                                                       |
| Niekorzystny                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 42 667 zł                                                                               | 22 026 zł                                                                                              | 8 080 zł                                                                                      |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -14.7 %                                                                                 | -15.1 %                                                                                                | -16.7 %                                                                                       |
| Umiarkowany                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 53 401 zł                                                                               | 60 994 zł                                                                                              | 73 097 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 6.8 %                                                                                   | 4.1 %                                                                                                  | 3.9 %                                                                                         |
| Korzystny                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 63 078 zł                                                                               | 76 571 zł                                                                                              | 96 808 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 26.2 %                                                                                  | 8.9 %                                                                                                  | 6.8 %                                                                                         |
| Kwota zainwestowana w czasie             |                                                                                                                                           | 50 000 zł                                                                               | 50 000 zł                                                                                              | 50 000 zł                                                                                     |
| Scenariusz (w przypadku śmierci)         |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                              | 53 500 zł                                                                               | 60 994 zł                                                                                              | 73 097 zł                                                                                     |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie |                                                                                                                                           | 14 zł                                                                                   | 23 zł                                                                                                  | 24 zł                                                                                         |

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, w tym koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

| Inwestycja                  | 50 000 zł | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|-----------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty            |           | 1 128 zł                                                                                | 5 980 zł                                                                                               | 13 121 zł                                                                                     |
| Wpływ kosztów w skali roku* |           | 2.2 %                                                                                   | 2.1 % każdego roku                                                                                     | 2.1 % każdego roku                                                                            |

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 6.0 % przed uwzględnieniem kosztów i 3.9 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

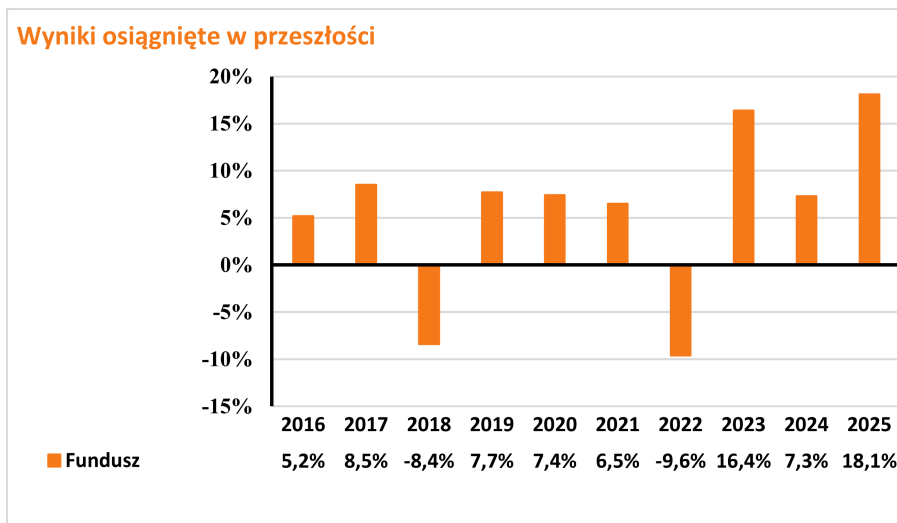
| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Koszty wejścia                                                     | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.<br>[Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].                                                                                                                                                                                     | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.                                                                                                                                                                                                                                                | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                     | 1.9 %                                                                                                   |
| Koszty transakcji                                                  | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0.2 %                                                                                                   |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)                            | Takie opłaty nie są pobierane.                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.00 ( 0.0 ) %                                                                                          |

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN Perspektywa 2045



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2012.

# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Perspektywa 2050"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 13.08.2026 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

## Co to za produkt?

Single Invest to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, które zawierane jest dobrowolnie.

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu docelowego. Główne czynniki, od których zależy zwrot z funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczone jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres upływający w Dacie Docelowej określonej w nazwie funduszu, oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami w akcje lub jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego inwestujących w akcje w początkowym okresie funkcjonowania funduszu, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków, zaś w późniejszym okresie funkcjonowania funduszu oczekują zysków porównywalnych do zysków z depozytów bankowych oraz akceptują ryzyko związane z inwestowaniem w akcje ograniczonej części aktywów funduszu i akceptują umiarkowane ryzyko związane z inwestycjami większości aktywów funduszu w dłużne instrumenty finansowe lub jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych inwestujących w dłużne papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko

wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [3] na 7, co stanowi [3=umiarkowaną] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [3=średnio małe], a złe warunki rynkowe [3=prawdopodobnie nie wpłyną] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe,
- ryzyko rozliczenia,
- ryzyko płynności,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne,
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi,
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących.

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 50 000 zł jednorazowo przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 5 lat oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2021 i 2026 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2011 i 2020 rokiem.

| Zalecany okres utrzymywania: 10 lat      |                                                                                                                                           | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Przykładowa inwestycja                   | 50 000 zł                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Składka ubezpieczeniowa                  | 25 zł                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Scenariusze (w przypadku dożycia)        |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Minimum                                  | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Warunki skrajne                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 31 967 zł                                                                               | 21 128 zł                                                                                              | 7 287 zł                                                                                      |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -36.1 %                                                                                 | -15.8 %                                                                                                | -17.5 %                                                                                       |
| Niekorzystny                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 42 382 zł                                                                               | 21 128 zł                                                                                              | 7 287 zł                                                                                      |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | -15.2 %                                                                                 | -15.8 %                                                                                                | -17.5 %                                                                                       |
| Umiarkowany                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 53 644 zł                                                                               | 61 598 zł                                                                                              | 71 850 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 7.3 %                                                                                   | 4.3 %                                                                                                  | 3.7 %                                                                                         |
| Korzystny                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                          | 63 078 zł                                                                               | 76 569 zł                                                                                              | 97 724 zł                                                                                     |
|                                          | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                               | 26.2 %                                                                                  | 8.9 %                                                                                                  | 6.9 %                                                                                         |
| Kwota zainwestowana w czasie             |                                                                                                                                           | 50 000 zł                                                                               | 50 000 zł                                                                                              | 50 000 zł                                                                                     |
| Scenariusz (w przypadku śmierci)         |                                                                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                              | 53 644 zł                                                                               | 61 598 zł                                                                                              | 71 850 zł                                                                                     |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie |                                                                                                                                           | 13 zł                                                                                   | 22 zł                                                                                                  | 25 zł                                                                                         |

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, w tym koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

| Inwestycja                  | 50 000 zł | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|-----------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty            |           | 1 277 zł                                                                                | 6 794 zł                                                                                               | 14 702 zł                                                                                     |
| Wpływ kosztów w skali roku* |           | 2.4 %                                                                                   | 2.4 % każdego roku                                                                                     | 2.4 % każdego roku                                                                            |

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 6.1 % przed uwzględnieniem kosztów i 3.7 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

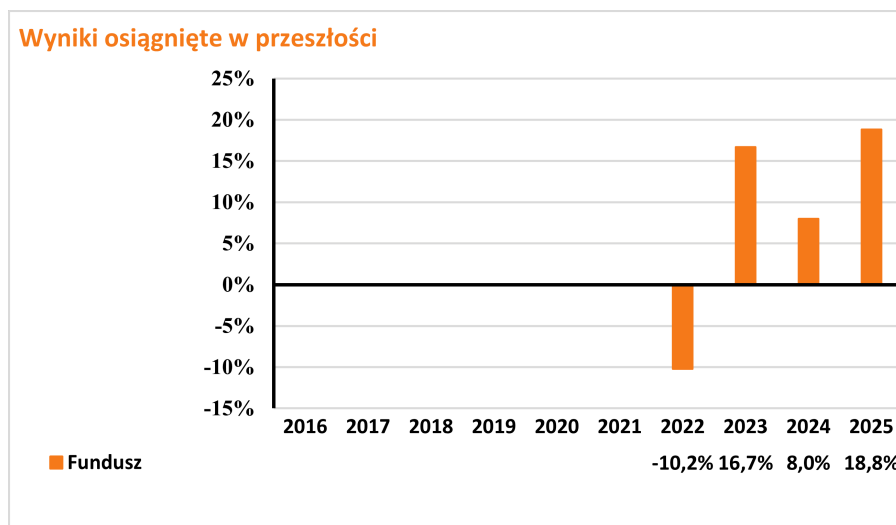
| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Koszty wejścia                                                     | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.<br>[Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].                                                                                                                                                                                     | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.                                                                                                                                                                                                                                                | 0.0 %                                                                                                   |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                     | 2.2 %                                                                                                   |
| Koszty transakcji                                                  | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0.2 %                                                                                                   |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
| Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)                            | Takie opłaty nie są pobierane.                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.00 ( 0.0 ) %                                                                                          |

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN Perspektywa 2050



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2021.